경영유의사항 등 공시

1. 금융회사명 : ㈜하나은행

2. 조치일 : 2022. 3. 16.

3. 조치내용

대상	내용
기관	○ 경영유의사항 2건 ○ 개선사항 1건

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

(1) 집합투자업자에 대한 점검절차 강화 필요

□ 소규모 전문사모집합투자업자의 증가로 인해 자산운용사의 적격성을 지속적으로 판단할 필요성이 증가하고 있음에도

○ ㈜하나은행은 2020.×월까지 집합투자재산을 신규 수탁하는 자산운용사에 대한 점검절차를 마련하지 않았고, ◆◆◆◆◆◆◆◆◆에 대하여는 2018.××월경 신규 수탁 중단 후 2019.×월 동 운용사에 대한 평가·검토 등을 수행하지 않고, 신규 수탁을 재개한 사실이 있으므로, 향후에는 자산운용사에 대한 점검절차를 강화하고 이를 내규에 반영할 필요가 있음*

* 2020.×월 신규 운용사에 대한 점검절차는 마련하였으나 2020.×.×. 현재까지 이를 내규에 미반영

(2) 신탁계약서에 대한 점검절차 강화 필요

□ ㈜하나은행 ▧▧▧▧부는 ◆◆◆◆◆◆◆◆◆과 2018.×.××.~2018.××.××. 기간중 체결한 10개 펀드에 대한 신탁계약 내용과 ◆◆◆◆◆◆◆◆◆의 운용지시 내용이 상이*함에도 동 사유 등에 대해 확인하지 않은 사실이 있는 바

* 신탁계약서상 투자대상자산으로 '기업의 공공기관 매출채권에의 투자', '금융기관 예치' 등이 기재되어 있었으나, ◆◆◆◆◆◆◆◆◆는 신용등급이 없는 사모사채 매수를 지시

○ 향후에는 유사 사례가 발생하지 않도록 신탁계약서에 대한 점검절차 등을 강화할 필요가 있음

나. 개선사항

(1) 수탁재산 자금처리 업무 관련 내부통제 강화

□ 집합투자재산에 대한 운용지시를 이행하는 과정에서 다음과 같은 미비점이 발견되었으므로 이를 방지할 수 있도록 전산시스템 등을 개선하고 관련 내부통제를 강화할 필요

○ 2018.×.×. 수탁중인 '◆◆◆◆□□□□◇◇◇☆△△△△제◈호'의 환매대금 입금이 지연된 사고가 있었음에도 관련 내부통제상 미비점 등을 보완하지 않아, 동일 사례가 2회(2018.××.××., 2018.××.××.)에 걸쳐 반복되었는바,

- 향후에는 유사 사례가 발생하지 않도록 수탁재산 자금처리 관련 절차 등을 강화할 필요

○ ◆◆◆◆ 펀드에 정상적인 환매대금 입금자(사모사채 발행사)가 아닌 제3자가 사모사채 발행사 명의 등으로 원리금을 대납해 왔음에도 '적요' 및 금액만 확인하고 입금 운용지시를 처리해 왔는바,

- 향후에는 업무처리 과정에서 실제 입금주를 확인할 수 있도록 전산시스템을 개선하는 한편, 자산운용사가 송부하는 운용지시서에 입금자를 명시토록 하는 등 입금 관련 운용지시 이행 절차를 개선할 필요